

PARECER ATUARIAL

Plano de Benefícios Promon
MultiFlex

Fundação Promon de
Previdência Social

24 de fevereiro de 2023

Introdução

1.Introdução	1
2.Perfil dos Participantes.....	2
3.Hipóteses e Métodos Atuariais Utilizados	4
4.Posição das Provisões Matemáticas	6
5.Plano de Custeio para o Exercício de 2023.....	9
6.Conclusão.....	13

1

Introdução

Na qualidade de atuários responsáveis pela avaliação atuarial do Plano de Benefícios Promon MultiFlex, administrado pela Fundação Promon de Previdência Social, apresentamos nosso parecer sobre a situação atuarial do citado Plano referente às patrocinadoras, listadas a seguir, em 31 de dezembro de 2022:

- Promon S.A.;
- PTLIS Serviços de Tecnologia e Assessoria Técnica Ltda.;
- Fundação Promon de Previdência Social;
- Promon Logicalis Tecnologia e Participações Ltda.;
- Promon Engenharia Ltda.;
- Promon Inteligens Estratégia e Tecnologia Ltda.;
- Promon Tecnologia e Participações Ltda.

Ressaltamos que este Parecer observa a legislação vigente, em destaque:

- Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018;
- Resolução CNPC nº 41, de 09/06/2021;
- Resolução CNPC nº 42, de 06/08/2021;
- Resolução CNPC nº 43, de 06/08/2021;
- Resolução CNPC nº 48, de 08/12/2021;
- Resolução PREVIC nº 7, de 23/03/2022;
- Resolução PREVIC nº 18 de 22/12/2022;
- Instrução PREVIC nº 31, de 20/08/2020;
- Instrução PREVIC nº 33, de 23/10/2020;
- Portaria PREVIC nº 1.106, de 23/12/2019;
- Portaria PREVIC nº 801, de 01/12/2021;
- Portaria PREVIC nº 835, de 01/12/2020; e
- Portaria PREVIC nº 373, de 27/04/2022.

No Apêndice A deste documento serão apresentadas as principais alterações ocorridas em 2022 relativamente aos dispositivos legais que disciplinam as avaliações atuariais dos planos previdenciários e que, em nosso melhor julgamento, foram integralmente observados, quando aplicável, na realização desta avaliação atuarial.

2 Perfil dos Participantes

A data base dos dados individuais relativos aos participantes ativos, autopatrocinados, aguardando Benefício proporcional diferido, assistidos e beneficiários utilizados no presente estudo foi 31/07/2022.

Qualidade da Base Cadastral

Os dados individuais foram fornecidos pela Fundação Promon à Mercer que, após a realização de testes apropriados e devidos acertos efetuados em conjunto com a entidade, considerou-os adequados para fins desta avaliação atuarial.

A análise efetuada pela Mercer na base cadastral utilizada para a avaliação atuarial objetiva, única e exclusivamente, a identificação e correção de eventuais distorções na base de dados, não se inferindo dessa análise a garantia de que a totalidade das distorções foram detectadas e sanadas, permanecendo com a Fundação Promon, em qualquer hipótese, a responsabilidade plena por eventuais imprecisões existentes na base cadastral.

As principais características do grupo avaliado, na data base dos dados, estão resumidas nas tabelas a seguir:

Participantes Ativos

DESCRIÇÃO	
Número	957
Idade Média (anos)	38,8
Tempo de Serviço na Patrocinadora Médio (anos)	6,5
Tempo Médio de Contribuição (anos)	6,0
Tempo Médio para a Aposentadoria (anos)	21,2
Salário Mensal Médio (R\$)	13.687
Folha Anual de Salários (R\$) – (13x)	170.278.641

Participantes Autopatrocinados

DESCRIÇÃO	
Número	559
Idade Média (anos)	43,1
Tempo de Serviço na Patrocinadora Médio (anos)	13,6
Tempo Médio de Contribuição (anos)	11,4
Tempo Médio para a Aposentadoria (anos)	17,0
Salário Mensal Médio (R\$)	18.181
Folha Anual de Salários (R\$) – (13x)	132.119.632

Participantes aguardando Benefício Proporcional Diferido

DESCRIÇÃO	
Número	112
Idade Média (anos)	40,6

Assistidos

DESCRIÇÃO	
Aposentados Programados	
Número	226
Idade Média (anos)	68,6
Benefício Mensal Médio em R\$	9.034
Beneficiários	
Número	39
Idade Média (anos)	56,2
Benefício Mensal Médio em R\$	5.331
Total	
Número	265
Idade Média (anos)	66,8
Benefício Mensal Médio em R\$	8.489

Salientamos que para a definição do número de Beneficiários foi considerado o grupo familiar de cada ex-Participante, de tal forma que viúva e filhos de um mesmo ex-Participante correspondessem a um pensionista.

Os valores monetários apresentados correspondem a valores nominais posicionados em 31/07/2022. Na avaliação atuarial esses valores foram projetados para 31/12/2022, refletindo o conceito de capacidade.

3

Hipóteses e Métodos Atuariais Utilizados

Uma avaliação atuarial é um estudo que tem por objetivo principal estimar, na data do cálculo, o custo no longo prazo de um determinado plano de benefícios, devendo incluir os valores esperados relativos tanto aos participantes já recebendo benefícios quanto àqueles que ainda completarão as condições exigidas para tal.

Para esse fim, são feitas projeções de longo prazo, admitindo-se um conjunto de hipóteses atuariais que represente de forma realista as expectativas com relação à experiência futura do plano. Essas hipóteses incluem aquelas de caráter econômico (retorno de investimento, taxa de crescimento salarial, taxa de reajuste dos benefícios e níveis de benefícios do INSS) e também as de caráter biométrico (tábuas de mortalidade, invalidez e rotatividade, idade de aposentadoria, estado civil e quantidade de dependentes), a depender das características de cada plano.

A seguir, descreveremos o conjunto das principais hipóteses atuariais e econômicas utilizadas na apuração das Provisões Matemáticas desta avaliação atuarial.

Taxa real anual de juros ⁽¹⁾	4,65% a.a.
Projeção de crescimento real de salário ⁽²⁾	Promon Logicalis, PTLIS, Promon S/A e Promon Engenharia: 1,50% a.a. Fundação Promon: 1,00% a.a.
Fator de capacidade para os salários	0,99
Fator de capacidade para os benefícios	1,00
Hipótese sobre rotatividade ⁽³⁾	Mercer Service modificada
Tábua de mortalidade geral ⁽⁴⁾	AT-2000
Tábua de mortalidade de inválidos	RRB-1983
Tábua de entrada em invalidez	Mercer Disability
Entrada em aposentadoria ⁽⁵⁾	Experiência MultiFlex
Composição Familiar	Antes da Aposentadoria: 95% casados com a esposa 4 anos mais jovem Após a aposentadoria: composição familiar real

⁽¹⁾ O indexador utilizado para o estabelecimento da meta atuarial é o IPCA do IBGE.

⁽²⁾ A hipótese adotada de crescimento salarial foi definida pelas Patrocinadoras levando em consideração a expectativa média de reajustes salariais futuros.

⁽³⁾ A hipótese de rotatividade adotada, Mercer Service modificada, varia de acordo com o tempo de serviço (TS) e a faixa salarial na data da avaliação atuarial: 0 a 10 Salários Mínimos: $0,60 / (TS + 1)$; 10 a 20 Salários Mínimos: $0,30 / (TS + 1)$ e Acima de 20 Salários Mínimos: $0,15 / (TS + 1)$.

⁽⁴⁾ Foi utilizada a tábua AT2000, segregada por sexo, suavizada em 20%.

⁽⁵⁾ A Experiência MultiFlex é uma tábua de probabilidades de entrada em aposentadoria: 15% na primeira elegibilidade à aposentadoria antecipada (aos 55 anos), 5% entre essa data e a data da aposentadoria normal e 100% na data de elegibilidade à aposentadoria normal (60 anos).

Principais Riscos Atuariais

Os principais riscos atuariais do plano estão concentrados, principalmente, na mortalidade, na entrada em invalidez e na taxa real de juros, por se tratar de um plano que oferece os benefícios de pecúlio por morte e projeção de contribuição de patrocinadora, nos casos de morte ou invalidez.

Adequação das Hipóteses Utilizadas

As hipóteses atuariais utilizadas na presente avaliação atuarial foram fundamentadas por meio de documentação encaminhada pelas patrocinadoras e por estudos específicos realizados em 2022, que tomaram como base a população existente no Plano administrado pela Fundação Promon e também informações do mercado em geral. Com base na legislação vigente, as justificativas para adoção das hipóteses atuariais aplicáveis ao Plano de Benefícios Promon MultiFlex encontram-se arquivadas na Fundação Promon de Previdência Social à disposição dos participantes, dos assistidos, das patrocinadoras e da PREVIC.

Informamos que a hipótese de projeção de crescimento real de salário real foi alterada 1,00% a.a. para 1,50% a.a. para as patrocinadoras Promon S/A e Promon Engenharia, com o objetivo de refletir mais fielmente a expectativa de concessão de aumentos salariais reais pelas Patrocinadoras.

A atualização da hipótese de crescimento real de salário resultou em um aumento de R\$ 57.445,00, equivalente a 0,18% do valor presente dos benefícios futuros da parcela de benefício definido do Plano.

Adicionalmente ressalta-se que a adequação da taxa real de juros foi objeto de estudo técnico específico elaborado pela Mercer, de forma a identificar, a partir da projeção dos ativos e do fluxo de caixa do passivo atuarial do plano de benefícios, a taxa de retorno da carteira. Os resultados do estudo apontaram taxa de retorno real anual projetada de 5,78% a.a. que está fora do intervalo permitido pela legislação vigente de 3,17% a 4,93%, considerando a duração do passivo do plano de 11,65 anos em 31/12/2021.

Com base no exposto, a Diretoria Executiva propôs e o Conselho Deliberativo aprovou a alteração da taxa real anual de juros de 4,25% a.a. para 4,65% a.a., cujo estudo foi acompanhado de parecer emitido pelo Conselho Fiscal.

A alteração da taxa de juros de 4,25% a.a. para 4,65% a.a. resultou em uma redução de R\$ 1.745.305,00, equivalente a 5,47% do valor presente dos benefícios futuros da parcela de benefício definido do Plano.

Informamos que as demais premissas foram mantidas em relação à avaliação atuarial realizada no exercício anterior.

Adequação dos Métodos de Financiamento

O método atuarial adotado foi o de Capitalização Individual para a avaliação de todos os benefícios do Plano Promon MultiFlex, exceto para o pecúlio por morte e a projeção de contribuição de patrocinadora, nos casos de morte ou invalidez, que foram avaliados pelo método Agregado.

Informamos que não ocorreram alterações nos métodos atuariais utilizados na presente avaliação, com relação à avaliação atuarial realizada no exercício anterior.

* * * *

Esta avaliação atuarial foi elaborada com base em hipóteses e métodos atuariais geralmente aceitos, respeitando-se a legislação vigente, as características da massa de participantes e o Regulamento do Plano de Benefícios Promon MultiFlex.

Em nossa opinião, as hipóteses e métodos utilizados nesta avaliação atuarial são apropriados e atendem à legislação vigente, que estabelece os parâmetros técnico-atuariais para estruturação de plano de benefícios de Entidades Fechadas de Previdência Complementar.

4

Posição das Provisões Matemáticas

Certificamos que, de acordo com o Plano de Contas em vigor e com os totais dos Saldos de Contas individuais informados pela Fundação Promon, a composição das Provisões Matemáticas em 31 de dezembro de 2022 é a apresentada no quadro a seguir.

O Equilíbrio Técnico do Plano foi determinado com base nas Provisões Matemáticas certificadas e nos valores do Patrimônio Social e dos Fundos Previdenciais, Administrativos e para Garantias de Operações com Participantes fornecidos pela Fundação Promon posicionados em 31/12/2022.

	Nome	R\$
2.03.00.00.00.00.00	PATRIMÔNIO SOCIAL	819.931.308,01
2.03.01.00.00.00.00	PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO	817.059.787,26
2.03.01.01.00.00.00	PROVISÕES MATEMÁTICAS	817.059.787,26
2.03.01.01.01.00.00	BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	412.078.974,88
2.03.01.01.01.01.00	Contribuição Definida	405.388.509,88
2.03.01.01.01.01.01	Saldo de Conta dos Assistidos – Constituído	405.388.509,88
2.03.01.01.01.02.00	Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	6.690.465,00
2.03.01.01.01.02.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados - Assistidos	-
2.03.01.01.01.02.02	Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados - Assistidos	6.690.465,00
2.03.01.01.02.00.00	BENEFÍCIOS A CONCEDER	404.980.812,38
2.03.01.01.02.01.00	Contribuição Definida	382.102.813,82
2.03.01.01.02.01.01	Saldo de Contas - Parcela Patrocinador(es)/Instituidor(es)	166.410.970,79
2.03.01.01.02.01.02	Saldo de Contas - Parcela Constituída pelos Participantes	208.157.434,61
2.03.01.01.02.01.03	Saldo de Contas - Parcela Participantes Portada de EFPC	4.578.657,74
2.03.01.01.02.01.04	Saldo de Contas - Parcela Participantes Portada de EAPC	2.955.750,68
2.03.01.01.02.02.00	Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado	-
2.03.01.01.02.02.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	-
2.03.01.01.02.02.02	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	-
2.03.01.01.02.02.03	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes	-
2.03.01.01.02.03.00	Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado	22.877.998,56
2.03.01.01.02.03.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	23.442.631,00
2.03.01.01.02.03.02	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	317.941,12
2.03.01.01.02.03.03	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes	246.691,32
2.03.01.01.03.00.00	(-) PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR	-
2.03.01.02.00.00.00	EQUILÍBRIO TÉCNICO	-
2.03.01.02.01.00.00	RESULTADOS REALIZADOS	-
2.03.01.02.01.01.00	Superávit Técnico Acumulado	-
2.03.01.02.01.01.01	Reserva de Contingência	-
2.03.01.02.01.01.02	Reserva Especial para Revisão de Plano	-

	Nome	R\$
2.03.01.02.01.02.00	(-) Déficit Técnico Acumulado	-
2.03.01.02.02.00.00	RESULTADOS A REALIZAR	-
2.03.02.00.00.00.00	FUNDOS	2.871.520,75
2.03.02.01.00.00.00	FUNDOS PREVIDENCIAIS	1.845.413,10
2.03.02.01.01.00.00	REVERSÃO DE SALDO POR EXIGÊNCIA REGULAMENTAR	1.845.413,10
2.03.02.01.02.00.00	REVISÃO DE PLANO	-
2.03.02.01.03.00.00	OUTROS - PREVISTO EM NOTA TÉCNICA ATUARIAL	-
2.03.02.02.00.00.00	FUNDOS ADMINISTRATIVOS	954.876,50
2.03.02.03.00.00.00	FUNDOS PARA GARANTIA DAS OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	71.231,15

Os valores das Provisões Matemáticas apresentados acima foram obtidos considerando-se o Regulamento do Plano de Benefícios Promon MultiFlex vigente em 31 de dezembro de 2022, Plano este que se encontra em manutenção.

Em relação à estruturação das Provisões Matemáticas observamos ainda o que se segue:

- a) No caso de aposentadoria concedida, as provisões referentes ao pecúlio por morte do aposentado foram registradas na conta 2.03.01.01.01.02.02 (valor atual dos benefícios futuros não programados - assistidos).
- b) As provisões referentes à futura projeção de contribuição de patrocinadora em caso de morte e de pecúlio por morte de futuro aposentado válido foram registradas na conta 2.03.01.01.02.03.01 (valor atual dos benefícios futuros não programados).
- c) As provisões referentes à futura projeção de contribuição de patrocinadora em caso de invalidez e de pecúlio por morte de futuro aposentado inválido foram registradas na conta 2.03.01.01.02.03.01 (valor atual dos benefícios futuros não programados).
- d) As provisões referentes ao pecúlio por morte de participante ativo foram registradas na conta 2.03.01.01.02.03.01 (valor atual dos benefícios futuros não programados).

Observamos que a Mercer não efetuou qualquer análise sobre a qualidade dos ativos que compõem o Patrimônio Social do Plano de Benefícios Promon MultiFlex avaliado, assim como os valores registrados nos saldos das contas individuais, tendo se baseado na informação fornecida pela Fundação Promon.

Ressaltamos que o Plano Promon MultiFlex não apresenta em sua carteira títulos públicos federais indexados a índices de preços classificados na categoria “mantidos até o vencimento”.

Variação nas Provisões Matemáticas

As provisões matemáticas de contribuição definida do Plano evoluíram com as entradas (contribuições), saídas (benefícios pagos e institutos) e rentabilidade auferida.

A provisão matemática total reavaliada, utilizando as mesmas hipóteses da avaliação atuarial de 2021, apresentou redução significativa quando comparada com a provisão matemática evoluída, considerando a movimentação já esperada (inflação e benefícios pagos), em decorrência da movimentação da população de participantes e assistidos.

Abaixo demonstramos a variação das provisões matemáticas de benefício definido quando comparada aos valores evoluídos teoricamente, bem como o impacto decorrente da alteração das hipóteses atuariais:

CONTA	A - EVOLUÇÃO TEÓRICA	B - RECÁLCULO COM HIPÓTESES DE 31/12/2021	VARIAÇÃO (B/A-1)	C - RECÁLCULO COM HIPÓTESES DE 31/12/2022	VARIAÇÃO (C/B-1)
Valor Presente dos Benefícios ⁽¹⁾	34.162.046	31.820.956	-6,85%	30.133.096	-5,30%
Benefícios Concedidos	7.157.867	7.075.478	-1,15%	6.690.465	-5,44%
Benefícios a Conceder	27.004.179	24.745.478	-8,36%	23.442.631	-5,26%

⁽¹⁾ Apresentamos a comparação entre o valor presente dos benefícios, uma vez que a provisão matemática de 2022 reflete a aplicação do método agregado e, portanto, engloba o impacto da variação do patrimônio de cobertura.

Variação do Resultado

No exercício de 2021 o Plano Promon MultiFlex encontrava-se em equilíbrio, situação que se manteve devido ao recálculo das contribuições normais futuras prevista no Plano de Custeio decorrentes da aplicação do método atuarial agregado. Os ganhos atuariais apurados no exercício acarretaram na redução do valor presente das contribuições futuras, o que compensou o fato de a rentabilidade de 5,07% ter sido inferior à meta atuarial de 10,29% (IPCA + 4,25% a.a.) no exercício de 2022.

Natureza do Resultado

A situação de equilíbrio em 31/12/2022 foi apurada a partir da manutenção do equilíbrio contabilizado no encerramento do exercício de 2021 e possui origem estrutural.

Esclarecemos que a duração do passivo do Plano MultiFlex, apurada na avaliação atuarial de 31/12/2022, é de 11,06 anos.

Constituição e Reversão de Fundos Previdenciais

Esclarecemos que, de acordo com o Art. 38 do Regulamento do Plano de Benefícios Promon MultiFlex, o Fundo Previdencial – Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar foi constituído com as contribuições das patrocinadoras, às quais os participantes não tiveram direito por terem se desligado da patrocinadora antes de se tornarem elegíveis aos benefícios ou, ainda, em decorrência de falecimento de participante ou beneficiário sem herdeiros necessários legais para recebimento do saldo remanescente. Este fundo poderá ser utilizado pelas patrocinadoras para financiar contribuições devidas no exercício de 2023, de acordo com as regras estabelecidas pelo Conselho Deliberativo, conforme previsto no Regulamento, inclusive as relacionadas ao custeio administrativo.

5

Plano de Custeio para o Exercício de 2023

Custos

O método de Capitalização Individual é utilizado na avaliação dos benefícios do Plano de Benefícios Promon MultiFlex, estruturados na forma de contribuição definida, sendo os benefícios obtidos a partir das contribuições efetuadas no período decorrido entre a data de ingresso do participante no plano e a data da sua aposentadoria. O valor total acumulado, capitalizado com o rendimento dos recursos investidos, resultará no montante final a ser convertido em benefício. Estas contribuições são determinadas conforme o Regulamento do Plano e estimadas para fins da Avaliação Atuarial com base no cenário real de adesão na data-base de dados.

O método atuarial Agregado, adotado para a apuração da parcela de benefício definido dos compromissos deste plano, prevê o redimensionamento periódico do plano de custeio, de forma que o valor presente das contribuições futuras corresponda à diferença entre os compromissos atuariais e os recursos garantidores.

Há a previsão de custos normais para a parcela de benefício definido no exercício de 2023, uma vez que o patrimônio de cobertura não é suficiente para cobrir as obrigações. Adicionalmente, para formação dos saldos as patrocinadoras e os participantes contribuem para o Plano de acordo com a regra do Regulamento, cujos custos estão descritos no quadro a seguir.

DESCRIÇÃO	ATIVOS E PATROCINADORAS		AUTOPATROCINADOS	
	CUSTO EM % DA FOLHA DE SALÁRIO DE PARTICIPAÇÃO	CUSTO EM R\$ DE 31/12/2022	CUSTO EM % DA FOLHA DE SALÁRIO DE PARTICIPAÇÃO	CUSTO EM R\$ DE 31/12/2022
Aposentadoria – Parcela CD	8,61%	14.652.317	4,06%	5.368.876
Benefícios de Risco	0,02%	26.792	0,02%	20.787
Total Custo Normal	8,63%	14.679.109	4,08%	5.389.663

Os valores monetários apresentados correspondem a valores nominais estimados em 31/12/2022. Ressaltamos que durante o ano de 2023, os valores de contribuição em Reais poderão apresentar variações em função de aumento ou redução da folha de participação.

Evolução dos Custos

Em relação à parcela de contribuição definida, houve um aumento nos custos para os participantes ativos e patrocinadoras projetados para o exercício de 2023, quando comparados aos projetados para o exercício de 2022, em decorrência da alteração do perfil de participantes do plano e escolhas individuais, enquanto que os custos para os participantes autopatrocinados reduziram também pelos mesmos motivos.

Relativamente ao custeio da parcela de benefício definido, pelo método Agregado há uma expectativa de custos estáveis, uma vez que o custo é determinado já considerando a hipótese de crescimento salarial e que todos os compromissos futuros já são considerados na determinação do custo. O custo previsto para o exercício de 2023 reduziu em relação ao exercício anterior devido aos ganhos atuariais, conforme explicado anteriormente neste parecer atuarial.

Contribuições

Certificamos que, de acordo com a legislação vigente, as patrocinadoras e os participantes deverão efetuar contribuições para o Plano de Benefícios Promon MultiFlex com base nos seguintes níveis:

Patrocinadora

As patrocinadoras deverão efetuar contribuições de acordo com a Seção III do Regulamento do Plano, conforme resumo abaixo:

DESCRIÇÃO	CONTRIBUIÇÃO EM % DA FOLHA DE SALÁRIO DE PARTICIPAÇÃO	CONTRIBUIÇÃO EM R\$ DE 31/12/2022
Contribuição Normal		
Aposentadoria - Parcela CD	3,76%	6.399.137
Benefícios de Risco	0,02%	26.792
Contribuição Total	3,78%	6.425.929

As contribuições da patrocinadora equivalem à taxa de 3,78% da folha de salário de participação, ou R\$ 6.425.929, em moeda de 31/12/2022, tendo como base a contribuição efetivamente praticada na data da avaliação.

As patrocinadoras efetuarão as contribuições básicas paritárias às contribuições normais feitas pelo participante ativo, até o limite de 5% do salário de participação.

Ademais, conforme faculta o Art. 31 do Regulamento do Plano, as patrocinadoras optaram por realizar, no período de abril/2023 a março/2024, contribuições previdenciárias normais não obrigatórias nas contas dos participantes ativos, conforme segue:

- **Patrocinadoras Promon S.A., Promon Engenharia e Fundação Promon de Previdência Social:** sem contribuição normal adicional
- **Patrocinadoras Promon Logicalis e PTLIS Serviços de Tecnologia:** contribuição normal não obrigatória correspondente ao *match* 1:1 da contribuição normal feita pelo participante ativo, até o limite de 1% do salário de participação. Ou seja, para os participantes ativos dessas duas patrocinadoras, o *match* 1:1 de contribuição terá o limite de 6% do salário (5% obrigatório + 1% opcional).

De acordo com a deliberação do Conselho Deliberativo, conforme prevê o Regulamento do Plano o Regulamento do Plano de Benefícios Promon MultiFlex, o Fundo Previdencial – Reversão por Exigência Regulamentar poderá financiar as contribuições mensais das patrocinadoras no exercício de 2023.

Participantes Ativos

DESCRIÇÃO	CONTRIBUIÇÃO EM % DA FOLHA DE SALÁRIO DE PARTICIPAÇÃO	CONTRIBUIÇÃO EM R\$ DE 31/12/2022
Contribuição Normal		
Aposentadoria - Parcela CD	4,85%	8.253.180
Benefícios de Risco	-	-
Contribuição Total	4,85%	8.253.180

Os participantes ativos efetuarão contribuições de acordo com a Seção II do Regulamento do Plano, destinadas ao custeio de seus benefícios, equivalente à taxa média estimada em 4,85% do salário, ou R\$ 8.253.180 em moeda de 31/12/2022, incluindo as contribuições complementares e esporádicas, tendo como base a contribuição efetivamente praticada na data da avaliação.

Os participantes ativos deverão, ainda, efetuar contribuições mensais para cobertura das despesas administrativas, deduzidas mensalmente do valor da quota e aplicáveis a todos os participantes. Caberá ao Conselho Deliberativo a definição da forma de custeio, podendo ser composta somente por uma parcela de valor variável, em função do saldo da conta total ou também com a inclusão de uma parcela em valor fixo descontada da Contribuição Básica de patrocinadora.

Participantes Autopatrocinados

A contribuição dos Participantes Autopatrocinados foi calculada individualmente conforme a Nota Técnica do Plano e resulta nas contribuições médias descritas a seguir:

DESCRIÇÃO	CONTRIBUIÇÃO EM % DA FOLHA DE SALÁRIO DE PARTICIPAÇÃO	CONTRIBUIÇÃO EM R\$ DE 31/12/2022
Contribuição Normal		
Aposentadoria - Parcela CD	4,06%	5.368.876
Benefícios de Risco	0,02%	20.787
Contribuição Total	4,08%	5.389.663

Os participantes autopatrocinados deverão efetuar, além de suas contribuições, as contribuições que seriam feitas pela patrocinadora, caso não tivesse ocorrido o término do vínculo empregatício, destinadas ao custeio de seus benefícios, equivalente à taxa média estimada em 4,08% do salário da data de desligamento devidamente atualizado, ou R\$ 5.389.663 em moeda de 31/12/2022, tendo como base a contribuição efetivamente praticada na data da avaliação.

O percentual de contribuição básica e normal mensal dos participantes autopatrocinados será de, no mínimo, 1% de seu salário de participação, observada a possibilidade de opção pela isenção das contribuições por período de até 12 meses, consecutivos ou não, a cada 36 meses.

Os participantes autopatrocinados deverão, ainda, efetuar contribuições mensais para cobertura das despesas administrativas, deduzidas mensalmente do valor da quota e aplicáveis a todos os participantes. Caberá ao Conselho Deliberativo a definição da forma de custeio, podendo ser composta somente por uma parcela de valor variável, em função do saldo da conta total ou também com a inclusão de uma parcela em valor fixo descontada da Contribuição Básica de Patrocinadora.

Participantes em Benefício Proporcional Diferido

Os participantes vinculados aguardando o BPD deverão efetuar contribuições mensais para cobertura das despesas administrativas. Caberá ao Conselho Deliberativo a definição da forma de custeio, podendo ser composta somente por uma parcela de valor variável, em função do saldo da conta total ou também com a inclusão de uma parcela em valor fixo descontada do saldo individual acumulado para o Benefício Proporcional Diferido.

Assistidos (Aposentados e Pensionistas)

Os assistidos deverão efetuar contribuições para cobertura das despesas administrativas. Caberá ao Conselho Deliberativo a definição da forma de custeio, podendo ser composta somente por uma parcela de valor variável, em função do saldo da conta total remanescente ou também com a inclusão de uma parcela em valor fixo descontada do benefício mensal.

Vigência do Plano de Custeio

O plano de custeio apresentado neste Parecer passa a vigorar a partir de 1º de abril de 2023.

6

Conclusão

Certificamos que o Plano de Benefícios Promon MultiFlex está equilibrado, dependendo apenas do pagamento das contribuições previstas no Plano de Custeio para manter este equilíbrio.

São Paulo, 24 de fevereiro de 2023

Mercer Human Resource Consulting Ltda.

DocuSigned by:
Magno Camelo
A3FB556D1E241C...

Magno Henrique Barbosa Camelo – MIBA nº 2.223

DocuSigned by:
Fabrcia
52CFA2BA296D4F3...

Fabrcia Ramos Moreira – MIBA nº 2.899

Apêndice A

Alterações na Legislação (enfoque atuarial)

Resolução PREVIC nº 7, de 23/03/2022

Dispõe sobre as demonstrações atuariais e os elementos mínimos que devem constar na nota técnica atuarial dos planos de benefícios de caráter previdenciário administrados pelas entidades fechadas de previdência complementar.

Esta Resolução entrou em vigor no 1º dia útil do mês de maio de 2022.

Resolução CNPC nº 55, de 29/06/2022

Dispõe sobre as condições e os procedimentos a serem adotados pelas Entidades Fechadas de Previdência Complementar, em caráter de excepcionalidade, para o equacionamento de déficits relativos ao exercício de 2021.

Esta Resolução entrou em vigor no 1º dia útil do mês de agosto de 2022.

Portaria PREVIC nº 373, de 27/04/2022

A Portaria PREVIC nº 373 divulga a Estrutura a Termo de Taxa de Juros Média, para o exercício de 2022, de que trata a Instrução Previc nº 33, de 23 de outubro de 2020.

Cumpramos destacar que foram publicadas durante o ano de 2022 novas normas, mas que entraram em vigor apenas em 1º de janeiro de 2023, portanto, considerando que este parecer se refere aos resultados da Avaliação Atuarial posicionada em 31/12/2022 estas foram não aplicadas. Destacamos:

- Resolução PREVIC nº 18, de 22/12/2022;
- Resolução CNPC nº 50, de 16/02/2022.



Mercer

Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105
Condomínio EZ Towers – Torre B – 28º andar
São Paulo, SP, Brasil
CEP 04711-904

Copyright © 2023 Mercer. Todos os direitos reservados.

PARECER ATUARIAL

Plano de Benefícios Promon
BásicoPlus

Fundação Promon de
Previdência Social

28 de fevereiro de 2023

Conteúdo

1.Introdução.....	1
2.Perfil dos Participantes	2
3.Hipóteses e Métodos Atuariais Utilizados.....	4
4.Posição das Provisões Matemáticas	6
5.Plano de Custeio para o Exercício de 2023.....	12
6.Conclusão	14

1

Introdução

Na qualidade de atuários responsáveis pela avaliação atuarial do Plano Promon BásicoPlus, administrado pela Fundação Promon de Previdência Social, apresentamos nosso parecer sobre a situação atuarial do citado Plano referente às patrocinadoras, listadas a seguir, em 31 de dezembro de 2022:

- Promon S.A.;
- Fundação Promon de Previdência Social;
- Promon Engenharia Ltda.;
- Promon Intelligens Estratégia e Tecnologia Ltda.; e
- Promon Tecnologia e Participações Ltda.

Ressaltamos que este Parecer observa a legislação vigente, em destaque:

- Promon S.A.;
- PTLIS Serviços de Tecnologia e Assessoria Técnica Ltda.;
- Fundação Promon de Previdência Social;
- Promon Logicalis Tecnologia e Participações Ltda.;
- Promon Engenharia Ltda.;
- Promon Intelligens Estratégia e Tecnologia Ltda.;
- Promon Tecnologia e Participações Ltda.

No Apêndice A deste documento serão apresentadas as principais alterações ocorridas em 2022 relativamente aos dispositivos legais que disciplinam as avaliações atuariais dos planos previdenciários e que, em nosso melhor julgamento, foram integralmente observados, quando aplicável, na realização desta avaliação atuarial.

2 Perfil dos Participantes

A data base dos dados individuais relativos aos participantes autopatrocinados, assistidos e beneficiários utilizados no presente estudo foi 31/07/2022.

Qualidade da Base Cadastral

Os dados individuais foram fornecidos pela Fundação Promon à Mercer que, após a realização de testes apropriados e devidos acertos efetuados em conjunto com a entidade, considerou-os adequados para fins desta avaliação atuarial.

A análise efetuada pela Mercer na base cadastral utilizada para a avaliação atuarial objetiva, única e exclusivamente, a identificação e correção de eventuais distorções na base de dados, não se inferindo dessa análise a garantia de que a totalidade das distorções foram detectadas e sanadas, permanecendo com a Fundação Promon, em qualquer hipótese, a responsabilidade plena por eventuais imprecisões existentes na base cadastral.

As principais características do grupo avaliado, na data base dos dados, estão resumidas nas tabelas a seguir:

Participantes Ativos

Não há participantes Ativos no Plano Promon BásicoPlus.

Participantes Autopatrocinados

DESCRIÇÃO	
Número	9
Idade Média (anos)	57,1
Tempo de Serviço na Patrocinadora Médio (anos)	30,5
Tempo Médio para a Aposentadoria (anos)	2,9
Salário Mensal Médio (R\$)	31.933
Folha Anual de Salários (R\$) – (13x)	3.736.158

Assistidos

DESCRIÇÃO	
Aposentados Programados	
Número	358
Idade Média (anos)	74,2
Benefício Mensal Médio em R\$	10.609
Aposentados Inválidos	
Número	12
Idade Média (anos)	69,2
Benefício Mensal Médio em R\$	4.603
Beneficiários	

DESCRIÇÃO	
Número	128
Idade Média (anos)	75,4
Benefício Mensal Médio em R\$	6.636
Total	
Número	498
Idade Média (anos)	74,4
Benefício Mensal Médio em R\$	9.443

Salientamos que para a definição do número de Beneficiários foi considerado o grupo familiar de cada ex-participante, de tal forma que viúva e filhos de um mesmo ex-participante corresponderem a um pensionista.

Os valores monetários apresentados correspondem a valores nominais posicionados em 31/07/2022. Na avaliação atuarial esses valores foram projetados para 31/12/2022, refletindo o conceito de capacidade.

3

Hipóteses e Métodos Atuariais Utilizados

Uma avaliação atuarial é um estudo que tem por objetivo principal estimar, na data do cálculo, o custo no longo prazo de um determinado plano de benefícios, devendo incluir os valores esperados relativos tanto aos participantes já recebendo benefícios quanto àqueles que ainda completarão as condições exigidas para tal.

Para esse fim, são feitas projeções de longo prazo, admitindo-se um conjunto de hipóteses atuariais que represente de forma realista as expectativas com relação à experiência futura do plano. Essas hipóteses incluem aquelas de caráter econômico (retorno de investimento, taxa de crescimento salarial, taxa de reajuste dos benefícios e níveis de benefícios do INSS) e também as de caráter biométrico (tábuas de mortalidade, invalidez e rotatividade, idade de aposentadoria, estado civil e quantidade de dependentes), a depender das características de cada plano.

A seguir, descreveremos o conjunto das principais hipóteses atuariais e econômicas utilizadas na apuração das Provisões Matemáticas desta avaliação atuarial.

Taxa real anual de juros ⁽¹⁾	4,50% a.a.
Projeção de crescimento real de salário ⁽¹⁾⁽²⁾	n/a
Projeção de crescimento real do maior salário de benefício do INSS ⁽¹⁾	0,00% a.a.
Projeção de crescimento real dos benefícios do plano ⁽¹⁾	0,00% a.a.
Fator de capacidade para os salários	0,99
Fator de capacidade para os benefícios	0,99
Hipótese sobre rotatividade ⁽³⁾	0,00%
Tábua de mortalidade geral ⁽⁴⁾	AT-2000
Tábua de mortalidade de inválidos	RRB-1983
Tábua de entrada em invalidez	RRB-1944
Entrada em aposentadoria ⁽⁵⁾	Experiência BásicoPlus
Composição Familiar	Antes da Aposentadoria: 95% casados com a esposa 4 anos mais jovem Após a aposentadoria: composição familiar real

⁽¹⁾ O índice de reajuste dos benefícios utilizado no Plano é o INPC do IBGE. Entretanto, especificamente para o estabelecimento da meta atuarial, é utilizado o IPCA do IBGE.

⁽²⁾ A hipótese de Crescimento Real dos Salários não é aplicável, uma vez só há um participante ativo no Plano Promon BásicoPlus, o qual já é elegível à aposentadoria normal.

⁽³⁾ A hipótese de rotatividade adotada foi definida com base na expectativa futura das patrocinadoras sobre desligamentos de participantes do Plano.

⁽⁴⁾ Foi utilizada a tábua AT2000, segregada por sexo, suavizada em 20%.

⁽⁵⁾ A Experiência BásicoPlus é uma tábua de probabilidades de entrada em aposentadoria: 20% na primeira elegibilidade à aposentadoria antecipada (aos 55 anos), 15% dos 56 aos 57 anos, 8% aos 58 anos, 3% aos 59 anos e 100% na data de elegibilidade à aposentadoria normal (60 anos).

Principais Riscos Atuariais

Os principais riscos atuariais do plano estão concentrados na rentabilidade futura e na sobrevivência. No entanto, todas as hipóteses atuariais adotadas afetam os valores das provisões matemáticas, já que se trata de um plano estruturado na modalidade de benefício definido.

Adequação das Hipóteses Utilizadas

As hipóteses atuariais utilizadas na presente avaliação atuarial foram fundamentadas por meio de documentação encaminhada pelas patrocinadoras e por estudos específicos realizados em 2022, que tomaram como base a população existente no Plano administrado pela Fundação Promon e também informações do mercado em geral. Com base na legislação vigente, as justificativas para adoção das hipóteses atuariais aplicáveis ao Plano Promon BásicoPlus encontram-se arquivadas na Fundação Promon de Previdência Social à disposição dos participantes, dos assistidos, das patrocinadoras e da PREVIC.

Adicionalmente ressalta-se que a adequação da taxa real de juros foi objeto de estudo técnico específico elaborado pela Mercer, de forma a identificar, a partir da projeção dos ativos e do fluxo de caixa do passivo atuarial do plano de benefícios, a taxa de retorno da carteira. Os resultados do estudo apontaram taxa de retorno real anual projetada de 5,79% a.a. que está fora do intervalo permitido pela legislação vigente de 3,10% a 4,83%, considerando a duração do passivo do plano de 9,30 anos em 31/12/2021.

Com base no exposto, a Diretoria Executiva propôs e o Conselho Deliberativo aprovou a manutenção da taxa real anual de juros de 4,50% a.a., cujo estudo foi acompanhado de parecer emitido pelo Conselho Fiscal.

Informamos que as demais premissas foram mantidas em relação à avaliação atuarial realizada no exercício anterior.

Adequação dos Métodos de Financiamento

O método atuarial adotado foi o Crédito Unitário Projetado para a avaliação de todos os benefícios do Plano Promon BásicoPlus, exceto os benefícios suplementares, que foram avaliados pelo método de Capitalização Financeira.

Asseguramos que o valor atual dos benefícios futuros do Plano Promon BásicoPlus já está constituído em 31/12/2022.

Informamos que não ocorreram alterações nos métodos atuariais utilizados na presente avaliação, com relação à avaliação atuarial realizada no exercício anterior.

* * * *

Esta avaliação atuarial foi elaborada com base em hipóteses e métodos atuariais geralmente aceitos, respeitando-se a legislação vigente, as características da massa de participantes e o Regulamento do Plano Promon BásicoPlus.

Em nossa opinião, as hipóteses e métodos utilizados nesta avaliação atuarial são apropriados e atendem à legislação vigente, que estabelece os parâmetros técnico-atuariais para estruturação de plano de benefícios de Entidades Fechadas de Previdência Complementar.

4 Posição das Provisões Matemáticas

Certificamos que, de acordo com o Plano de Contas em vigor e com os totais dos Saldos de Contas individuais informados pela Fundação Promon, a composição das Provisões Matemáticas em 31 de dezembro de 2022 é a apresentada no quadro a seguir.

O Equilíbrio Técnico do Plano foi determinado com base nas Provisões Matemáticas certificadas e nos valores do Patrimônio Social e dos Fundos Previdenciais, Administrativos e de Investimentos fornecidos pela Fundação Promon posicionados em 31/12/2022.

Conta	Nome	ANTIGO	BÁSICO	SUPLEMENTAR	TOTAL
2.03.00.00.00.00.00	PATRIMÔNIO SOCIAL	105.202.094,64	833.073.985,94	36.085.716,83	974.361.797,41
2.03.01.00.00.00.00	PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO	99.649.197,36	792.055.256,80	35.319.895,77	927.024.349,93
2.03.01.01.00.00.00	PROVISÕES MATEMÁTICAS	71.137.998,00	672.286.354,00	33.669.517,54	777.093.869,54
2.03.01.01.01.00.00	BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	71.137.998,00	644.255.167,00	28.922.653,00	744.315.818,00
2.03.01.01.01.01.00	Contribuição Definida	-	-	-	-
2.03.01.01.01.01.01	Saldo de Conta dos Assistidos	-	-	-	-
2.03.01.01.01.01.02.00	Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização	71.137.998,00	644.255.167,00	28.922.653,00	744.315.818,00
2.03.01.01.01.01.02.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados - Assistidos	33.707.735,00	565.801.913,00	26.715.541,00	626.225.189,00
2.03.01.01.01.01.02.02	Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados - Assistidos	37.430.263,00	78.453.254,00	2.207.112,00	118.090.629,00
2.03.01.01.02.00.00	BENEFÍCIOS A CONCEDER	-	28.031.187,00	4.746.864,54	32.778.051,54
2.03.01.01.02.01.00	Contribuição Definida	-	-	4.746.864,54	4.746.864,54

Conta	Nome	ANTIGO	BÁSICO	SUPLEMENTAR	TOTAL
2.03.01.01.02.01.01	Saldo de Contas - Parcela Patrocinador(es)/Instituidor (es)	-	-	-	-
2.03.01.01.02.01.02	Saldo de Contas - Parcela Participantes	-	-	4.746.864,54	4.746.864,54
2.03.01.01.02.01.03	Saldo de Contas - Parcela Participantes Portada de EFPC	-	-	-	-
2.03.01.01.02.01.04	Saldo de Contas - Parcela Participantes Portada de EAPC	-	-	-	-
2.03.01.01.02.02.00	Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Programado	-	27.245.324,00	-	27.245.324,00
2.03.01.01.02.02.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados	-	27.245.324,00	-	27.245.324,00
2.03.01.01.02.02.02	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	-	-	-	-
2.03.01.01.02.02.03	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes	-	-	-	-
2.03.01.01.02.03.00	Benefício Definido Estruturado em Regime de Capitalização Não Programado	-	785.863,00	-	785.863,00
2.03.01.01.02.03.01	Valor Atual dos Benefícios Futuros Não Programados	-	785.863,00	-	785.863,00
2.03.01.01.02.03.02	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Patrocinadores	-	-	-	-
2.03.01.01.02.03.03	(-) Valor Atual das Contribuições Futuras dos Participantes	-	-	-	-
2.03.01.01.03.00.00	(-) PROVISÕES MATEMÁTICAS A CONSTITUIR	-	-	-	-
2.03.01.02.00.00.00	EQUILÍBRIO TÉCNICO	28.511.199,36	119.768.902,80	1.650.378,23	149.930.480,39
2.03.01.02.01.00.00	RESULTADOS REALIZADOS	28.511.199,36	119.768.902,80	1.650.378,23	149.930.480,39

Conta	Nome	ANTIGO	BÁSICO	SUPLEMENTAR	TOTAL
2.03.01.02.01.01.00	Superávit Técnico Acumulado	28.511.199,36	119.768.902,80	1.650.378,23	149.930.480,39
2.03.01.02.01.01.01	Reserva de Contingência	13.630.040,42	119.768.902,80	1.650.378,23	147.981.686,16
2.03.01.02.01.01.02	Reserva Especial para Revisão de Plano	14.881.158,94	-	-	1.948.794,23
2.03.01.02.01.02.00	(-) Déficit Técnico Acumulado	-	-	-	-
2.03.01.02.02.00.00	RESULTADOS A REALIZAR	-	-	-	-
2.03.02.00.00.00.00	FUNDOS	5.552.897,28	41.018.729,14	765.821,06	47.337.447,48
2.03.02.01.00.00.00	FUNDOS PREVIDENCIAIS	5.552.577,89	27.030.253,73	765.821,06	33.348.652,68
2.03.02.01.01.00.00	REVERSÃO DE SALDO POR EXIGÊNCIA REGULAMENTAR	-	-	-	-
2.03.02.01.02.00.00	REVISÃO DE PLANO	5.552.577,89	27.030.253,73	765.821,06	33.348.652,68
2.03.02.01.02.02.00	REVISÃO DE PLANO – Participantes	3.070.171,92	27.030.253,73	765.821,06	30.866.246,71
2.03.02.01.02.02.01	Revisão de Plano – Participantes - 2017	813.774,82	8.051.313,74	-	8.865.088,56
2.03.02.01.02.02.02	Revisão de Plano – Participantes - 2020	2.256.397,10	18.978.939,99	765.821,06	22.001.158,15
2.03.02.01.02.04.00	REVISÃO DE PLANO – Patrocinador(es)	2.482.405,97	-	-	2.482.405,97
2.03.02.01.02.04.01	Revisão de Plano – Patrocinador(es) - 2017	2.482.405,97	-	-	2.482.405,97
2.03.02.01.02.04.02	Revisão de Plano – Patrocinador(es) - 2020	-	-	-	-
2.03.02.01.03.00.00	OUTROS - PREVISTO EM NOTA TÉCNICA ATUARIAL	-	-	-	-
2.03.02.02.00.00.00	FUNDOS ADMINISTRATIVOS	-	13.987.429,22	-	13.987.429,22
2.03.02.03.00.00.00	FUNDOS PARA GARANTIA DAS OPERAÇÕES COM PARTICIPANTES	319,39	1.046,19	-	1.365,58

Os valores das Provisões Matemáticas apresentados acima foram obtidos considerando-se o Regulamento do Plano Promon BásicoPlus vigente em 31 de dezembro de 2022, Plano este que se encontra em extinção.

Não houve alteração regulamentar que gere impacto ou afetação no resultado do Plano Promon BásicoPlus no exercício de 2022.

Em relação à estruturação das Provisões Matemáticas observamos ainda o que se segue:

- a) No caso de aposentadoria concedida, as provisões referentes à reversão de aposentadoria normal em pensão por morte e ao pecúlio por morte do aposentado válido foram registradas na conta 2.03.01.01.01.02.01 (valor atual dos benefícios futuros programados - assistidos) e as provisões referentes à reversão de aposentadoria por invalidez em pensão por morte e ao pecúlio por morte do inválido foram registradas na conta 2.03.01.01.01.02.02 (valor atual dos benefícios futuros não programados - assistidos).
- b) A provisão da pensão por morte já concedida foi registrada na conta 2.03.01.01.01.02.02 (valor atual dos benefícios futuros não programados - assistidos).
- c) As provisões referentes a futura reversão de aposentadoria normal em pensão por morte e de pecúlio por morte de futuro aposentado válido foram registradas na conta 2.03.01.01.02.02.01 (valor atual dos benefícios futuros programados).
- d) As provisões referentes a futura reversão da aposentadoria por invalidez em pensão por morte e de pecúlio por morte do futuro inválido calculada para participante ativo foram registradas na conta 2.03.01.01.02.03.01 (valor atual dos benefícios futuros não programados).
- e) As provisões referentes a pensão por morte e pecúlio por morte de participante ativo foram registradas na conta 2.03.01.01.02.03.01 (valor atual dos benefícios futuros não programados).

Observamos que a Mercer não efetuou qualquer análise sobre a qualidade dos ativos que compõem o Patrimônio Social do Plano Promon BásicoPlus avaliado, assim como os valores registrados nos saldos das contas individuais, tendo se baseado na informação fornecida pela Fundação Promon.

Em atendimento à legislação vigente, informamos que o Plano Promon BásicoPlus mantém em seu ativo líquido, títulos classificados na categoria de “títulos mantidos até o vencimento” e que foram efetuados estudos pela Fundação Promon que comprovaram a possibilidade de sua manutenção sem o comprometimento da capacidade financeira do Plano.

Variação nas Provisões Matemáticas

Não houve variação significativa na provisão matemática total reavaliada, utilizando as mesmas hipóteses da avaliação atuarial de 2021, quando comparada com a provisão matemática evoluída. As provisões matemáticas de benefícios a conceder reduziram em função das novas concessões de benefícios.

Abaixo demonstramos a variação das provisões matemáticas, com exceção da parcela de contribuição definida, quando comparada aos valores evoluídos teoricamente, bem como o impacto decorrente da alteração das hipóteses atuariais:

CONTA	A - EVOLUÇÃO TEÓRICA	B - RECÁLCULO COM HIPÓTESES DE 31/12/2021	VARIAÇÃO (B/A-1)	C - RECÁLCULO COM HIPÓTESES DE 31/12/2022	VARIAÇÃO (C/B-1)
Provisões Matemáticas	770.916.548	772.347.005	0,19%	772.347.005	0,00%
Benefícios Concedidos	736.817.497	744.315.818	1,02%	744.315.818	0,00%
Benefícios a Conceder	34.099.051	28.031.187	-17,79%	28.031.187	0,00%

Variação do Resultado

A situação superavitária do Plano foi mantida, inclusive em patamar superior ao resultado obtido em 2021, em decorrência de ganhos atuariais apurados no exercício de 2022, que compensaram o fato de a rentabilidade de 10,29% ter sido inferior à meta atuarial de 10,55% (IPCA + 4,50% a.a.).

Natureza do Resultado

O superávit apresentado em 31/12/2022 foi apurado a partir da manutenção daquele contabilizado no encerramento do exercício de 2021, originado, principalmente, em função de ganhos atuariais e da rentabilidade histórica do Plano (origem conjuntural).

A Reserva de Contingência foi constituída conforme a legislação em vigor, considerando a seguinte fórmula: $[10\% + (1\% \times \text{duração do passivo do plano})] \times \text{Provisão Matemática de benefício definido}$, limitado ao máximo de 25% da Provisão Matemática de Benefício Definido. Entretanto, a Reserva de Contingência por subgrupo poderá divergir do limite calculado com base na fórmula indicada.

Esclarecemos que a duração do passivo considerada nesta fórmula foi de 9,16 anos e foi apurada na avaliação atuarial de 31/12/2022.

Ressaltamos que a segregação do Plano por subgrupos tem por objetivo apenas o controle gerencial e que os critérios para destinação da Reserva Especial levam em consideração o Plano como um todo, em observância à legislação vigente.

Constituição e Reversão de Fundos Previdenciais

Fundo Previdencial – Revisão de Plano 2017

O Fundo Previdencial para Revisão do Plano – 2017 foi constituído com a Reserva Especial de 31/12/2017.

Referido Fundo foi rateado entre patrocinadoras, de um lado, e participantes e assistidos, de outro, observando a proporção contributiva em relação às contribuições normais vertidas entre janeiro de 2013 e dezembro de 2017, período em que foi apurado superávit excedente a Reserva de Contingência.

A utilização do Fundo Previdencial para Revisão do Plano por meio de reversão de valores às patrocinadoras e melhoria de benefícios dos participantes e assistidos foi aprovada pela PREVIC por meio da Portaria nº 161, de 27/02/2020. A utilização do Fundo Previdencial para Revisão do Plano se dará por meio do pagamento de 36 parcelas mensais, no período de abril/2020 a março/2023.

Os saldos do Fundo Previdencial para Revisão de Plano apresentados serão atualizados mensalmente com base saída de recursos e na rentabilidade da quota.

No caso de a Reserva de Contingência nos próximos exercícios cair a um nível inferior ao limite estabelecido pela seguinte fórmula: $[10\% + (1\% \times \text{duração do passivo do plano})]$ das Provisões Matemáticas constituídas na modalidade de Benefício Definido, os valores desse Fundo serão revertidos para recomposição da Reserva de Contingência no referido patamar, conforme Art. 23 da Resolução CNPC nº 30/2018.

Caso seja necessário recompor a Reserva de Contingência, é obrigatória a interrupção da utilização da Reserva Especial, que somente poderá ser retomada após nova aprovação da PREVIC.

Fundo Previdencial – Revisão de Plano 2020

O Fundo Previdencial para Revisão do Plano – 2020 foi constituído com a Reserva Especial de 31/12/2020.

Referido Fundo foi alocado integralmente para participantes e assistidos, seguindo as exigências da PREVIC por meio do Parecer nº 64/2022/CTR/CGTR/DILIC. As proporções contributivas foram calculadas com base no período de janeiro de 2018 a dezembro de 2020, período em que foi apurado superávit excedente a Reserva de Contingência.

O Fundo Previdencial para Revisão do Plano será utilizado por meio da melhoria de benefícios dos participantes e assistidos a partir da aprovação pela PREVIC, conforme dispõe o Art. 26 da Resolução CNPC nº 30/2018.

Os saldos do Fundo Previdencial para Revisão de Plano apresentados serão atualizados mensalmente com base saída de recursos e na rentabilidade da quota.

No caso de a Reserva de Contingência nos próximos exercícios cair a um nível inferior ao limite estabelecido pela seguinte fórmula: $[10\% + (1\% \times \text{duração do passivo do plano})]$ das Provisões Matemáticas constituídas na modalidade de Benefício Definido, os valores desse Fundo serão revertidos para recomposição da Reserva de Contingência no referido patamar, conforme Art. 23 da Resolução CNPC nº 30/2018.

Caso seja necessário recompor a Reserva de Contingência, é obrigatória a interrupção da utilização da Reserva Especial, que somente poderá ser retomada após nova aprovação da PREVIC.

5 Plano de Custeio para o Exercício de 2023

Custos

O método de Capitalização Individual é utilizado na avaliação dos benefícios suplementares do Plano Promon BásicoPlus, estruturados na forma de contribuição definida, sendo os benefícios obtidos a partir das contribuições efetuadas no período decorrido entre a data de ingresso do participante no plano e a data da sua aposentadoria. O valor total acumulado, capitalizado com o rendimento dos recursos investidos, resultará no montante final a ser convertido em benefício. Estas contribuições são determinadas conforme o Regulamento do Plano e estimadas para fins da Avaliação Atuarial com base no cenário real de adesão na data-base de dados.

Já em relação à parcela de benefício definido, é importante ressaltar que houve a integralização das provisões matemáticas no exercício de 2017, em função do processo de distribuição do superávit, em atendimento ao inciso I do Art. 26 da Resolução CNPC nº 30/2018.

DESCRIÇÃO	AUTOPATROCINADOS	
	CUSTO EM % DA FOLHA DE SALÁRIO DE PARTICIPAÇÃO	CUSTO EM R\$ DE 31/12/2022
Custo Normal		
Aposentadoria	-	
Invalidez	-	-
Pensão por Morte	-	-
Pecúlio por Morte	-	-
Benefícios Suplementares	0,34%	12.695
Total Custo Normal	0,34%	12.695

Os valores monetários apresentados correspondem a valores nominais estimados em 31/12/2022. Ressaltamos que durante o ano de 2023, os valores de contribuição em Reais poderão apresentar variações em função de aumento ou redução da folha de participação.

Evolução dos Custos

Relativamente ao custeio da parcela de Benefício Definido, conforme mencionado anteriormente, como houve a integralização da provisão matemática, não há mais custos relativos à tal parcela do Plano Promon BásicoPlus.

Contribuições

Certificamos que, de acordo com a legislação vigente, as patrocinadoras e os participantes deverão efetuar contribuições para o Plano Promon BásicoPlus com base nos seguintes níveis:

Patrocinadora

As patrocinadoras estão isentas de efetuar contribuições normais no exercício de 2023, em função da integralização das provisões matemáticas do Plano Promon BásicoPlus.

As despesas administrativas do Plano BásicoPlus orçadas para 2023 são de R\$ 2.503.000,00. Considerando as fontes de custeio previstas legislação vigente, o Conselho Deliberativo da entidade

decidiu que, para o exercício de 2023, as despesas administrativas serão custeadas pelo resultado da aplicação do patrimônio do Plano Promon BásicoPlus.

Participantes Ativos

Não há participantes Ativos no Plano Promon BásicoPlus.

Participantes Autopatrocinados

A contribuição dos Participantes Autopatrocinados foi calculada individualmente conforme a Nota Técnica do Plano e resulta nas contribuições médias descritas a seguir:

DESCRIÇÃO	CONTRIBUIÇÃO EM % DA FOLHA DE SALÁRIO DE PARTICIPAÇÃO	CONTRIBUIÇÃO EM R\$ DE 31/12/2021
Contribuição Normal		
Aposentadoria	-	-
Invalidez	-	-
Pensão por Morte	-	-
Pecúlio por Morte	-	-
Benefícios Suplementares	0,34%	12.695
Contribuição Total	0,34%	12.695

Os participantes autopatrocinados poderão efetuar contribuições para constituição dos fundos suplementares de quotas de acordo com o inciso IV do Art. 17 do Regulamento do Plano, equivalente à taxa média estimada em 0,34% do salário da data de desligamento devidamente atualizado, ou R\$ 12.695,00, em moeda de 31/12/2022, tendo como base a contribuição efetivamente praticada na data da avaliação.

Os participantes autopatrocinados estão isentos de efetuar as demais contribuições normais previstas no Regulamento do Plano no exercício de 2023, em função da integralização das provisões matemáticas do Plano Promon BásicoPlus.

Além disso, não haverá contribuições para cobertura das despesas administrativas, uma vez que estas serão custeadas pelo Fundo Administrativo e em parte do resultado da aplicação do patrimônio do Plano Promon BásicoPlus.

Participantes em Benefício Proporcional Diferido

Não há participantes em Benefício Proporcional Diferido no Plano Promon BásicoPlus.

Assistidos (Aposentados e Pensionistas)

Os participantes assistidos do subgrupo BásicoAntigo estão isentos de efetuar contribuições sobre o abono de permanência e do pagamento de joia. Não há previsão de contribuições para os demais participantes Assistidos.

Vigência do Plano de Custeio

O plano de custeio apresentado neste Parecer passa a vigorar a partir de 1º de abril de 2023.


6 Conclusão

Certificamos que o Plano Promon BásicoPlus da Fundação Promon está superavitário em 31/12/2022. O valor do excesso do Patrimônio do Plano sobre o valor das Provisões Matemáticas foi utilizado para constituição da Reserva de Contingência, conforme limite estabelecido na legislação vigente.

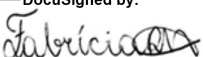
O valor do superávit excedente à Reserva de Contingência foi contabilizado na Reserva Especial para Revisão de Plano, no fechamento do exercício de 2022. A Reserva Especial para Revisão do Plano não deverá ser destinada de forma obrigatório no exercício subsequente, tendo em vista que não apresenta valor em 3 anos consecutivos.

São Paulo, 28 de fevereiro de 2023

Mercer Human Resource Consulting Ltda.

DocuSigned by:

A3FB5556D1E241C...

Magno Henrique Barbosa Camelo – MIBA nº 2.223

DocuSigned by:

52CFA2BA296D4F3...

Fabrícia Ramos Moreira – MIBA nº 2.899

Apêndice A

Alterações na Legislação (enfoque atuarial)

Resolução PREVIC nº 7, de 23/03/2022

Dispõe sobre as demonstrações atuariais e os elementos mínimos que devem constar na nota técnica atuarial dos planos de benefícios de caráter previdenciário administrados pelas entidades fechadas de previdência complementar.

Esta Resolução entrou em vigor no 1º dia útil do mês de maio de 2022.

Resolução CNPC nº 55, de 29/06/2022

Dispõe sobre as condições e os procedimentos a serem adotados pelas Entidades Fechadas de Previdência Complementar, em caráter de excepcionalidade, para o equacionamento de déficits relativos ao exercício de 2021.

Esta Resolução entrou em vigor no 1º dia útil do mês de agosto de 2022.

Portaria PREVIC nº 373, de 27/04/2022

A Portaria PREVIC nº 373 divulga a Estrutura a Termo de Taxa de Juros Média, para o exercício de 2022, de que trata a Instrução Previc nº 33, de 23 de outubro de 2020.

Cumprе destacar que foram publicadas durante o ano de 2022 novas normas, mas que entraram em vigor apenas em 1º de janeiro de 2023, portanto, considerando que este parecer se refere aos resultados da Avaliação Atuarial posicionada em 31/12/2022 estas foram não aplicadas. Destacamos:

- Resolução PREVIC nº 18, de 22/12/2022;
- Resolução CNPC nº 50, de 16/02/2022.



Mercer

Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105
Condomínio EZ Towers – Torre B – 28º andar
São Paulo, SP, Brasil
CEP 04711-904

Copyright © 2022 Mercer. Todos os direitos reservados.